

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/10/2003

NIF
V83788398

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Administrador Activos
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Directores Emisión Bonos
Banco Cooperativo
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos
Banco Cooperativo
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale
Ahorro Corp. Financiera, S.V. S.A.
Banco Santander
Bankia
Dexia
EBN Banco
Invercaixa
Natexis Banques Populaires

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Citibank

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Préstamo Subordinado
Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y márgen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0358284000	31/10/2003 5.668	20.440,96 115.859.361,28 20,44%	100.000,00 566.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,2120% 15/12/2015 10,95 Bruto 8,81 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2015 "Pass-Through"	Aa2sf	Aaa
Serie A2 ES0358284018	31/10/2003 1.000	0,00 0,00 0,00%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Tipo BEI+0,000% 15.Mar/Jun/Sep/Dic		15/09/2013 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada		Aaa
Serie B ES0358284026	31/10/2003 188	36.211,92 6.807.840,96 36,21%	100.000,00 18.800.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,6120% 15/12/2015 56,02 Bruto 45,10 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Baa1sf	A2
Serie C ES0358284034	31/10/2003 94	36.211,92 3.403.920,48 36,21%	100.000,00 9.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,650% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,4120% 15/12/2015 129,25 Bruto 104,05 Neto	15/03/2035 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	Ba1sf	Baa3
Total		126.071.122,72	695.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie A1	% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	
	% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 3,22	3,04	2,86	2,68	2,65	2,48	2,45	
		Amort. final	Fecha 04/12/2018	28/09/2018	25/07/2018	21/05/2018	08/05/2018	09/03/2018	26/02/2018	
			Años 4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 5,49	5,28	5,07	4,88	4,70	4,53	4,37	
		Amort. final	Fecha 11/03/2021	22/12/2020	09/10/2020	31/07/2020	26/05/2020	25/03/2020	26/01/2020	
			Años 17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 3,22	3,04	2,86	2,68	2,65	2,48	2,45	
		Amort. final	Fecha 04/12/2018	28/09/2018	25/07/2018	21/05/2018	08/05/2018	09/03/2018	26/02/2018	
Serie C			Años 4,25	4,00	3,75	3,50	3,50	3,25	3,25	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años 5,49	5,28	5,07	4,88	4,70	4,53	4,37	
		Amort. final	Fecha 11/03/2021	22/12/2020	09/10/2020	31/07/2020	26/05/2020	25/03/2020	26/01/2020	
			Años 17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	17,51	
	Con amortización opcional *	Vida media	Años 3,22	3,04	2,86	2,68	2,65	2,48	2,45	
Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.										
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.										

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual	% MC	A la emisión		% MC	
Clase A	91,90%	115.859.361,28	14,44%	95,94%	666.800.000,00	6,36%	
Serie A1	91,90%	115.859.361,28		81,55%	566.800.000,00		
Serie A2	0,00%	0,00		14,39%	100.000.000,00		
Serie B	5,40%	6.807.840,96	9,04%	2,71%	18.800.000,00	3,65%	
Serie C	2,70%	3.403.920,48	6,34%	1,35%	9.400.000,00	2,30%	
Emisión de Bonos		126.071.122,72			695.000.000,00		
Fondo de Reserva	6,34%	7.992.500,00		2,30%	15.985.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	10.479.115,38	0,162%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	661.061,33		
Ints. cobrados ptes de ingreso	55.609,22		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		7.992.500,00	0,962%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		3.636	9.794
Principal			
Pendiente vencimiento		123.692.014,65	695.013.382,53
Medio		34.018,71	70.963,18
Mínimo		8,46	5.243,43
Máximo		195.800,48	295.064,76
Interés nominal			
Medio ponderado		1,37%	3,54%
Mínimo		0,16%	2,51%
Máximo		5,00%	9,50%
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)		135	248
Mínimo		02/11/2015	15/08/2005
Máximo		31/03/2033	31/03/2033
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año		0,76%	1,24%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		89,87%	88,16%
M. Hipotecario Bancos		0,00%	0,07%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro		0,00%	6,86%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		9,37%	3,64%
Tipo Activo Referencia Cajas Ahorro (Indicador CECA)		0,00%	0,02%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%		4,18	6,77
10,01 - 20%		11,24	15,44
20,01 - 30%		17,96	25,50
30,01 - 40%		25,75	34,88
40,01 - 50%		25,97	44,80
50,01 - 60%		13,62	53,86
60,01 - 70%		1,25	63,71
70,01 - 80%		0,03	70,78
80,01 - 90%			5,28
90,01 - 100%			1,93
Medio ponderado		35,37	63,24
Mínimo		0,01	4,32
Máximo		70,78	98,98

Información adicional

RURAL HIPOTECARIO V Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2015
Divisa: EUR

Fecha constitución
28/10/2003

NIF
V83788398

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Administrador Activos

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Directores Emisión Bonos

Banco Cooperativo
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale

Aseguradores y Colocadores Bonos

Banco Cooperativo
Crédit Agricole Indosuez
DZ Bank
Société Générale
Ahorro Corp. Financiera, S.V. S.A.
Banco Santander
Bankia
Dexia
EBN Banco
InverCaixa
Natexis Banques Populaires

Garante Administrador

Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos

Citibank

Mercado Negociación

AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos

Iberclear

Cuenta Tesorería

Citibank

Préstamo Gastos Iniciales

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Préstamo Subordinado

Caixa Rural de Balears
Caja Rural Aragonesa y de los Pirineos
Caja Rural de Aragón
Caja Rural de Burgos
Caja Rural de Navarra
Caja Rural de Tenerife
Caja Rural de Teruel
Caja Rural de Toledo
Caja Rural del Duero
Caja Rural del Mediterráneo, Ruralcaja
Caja Rural del Sur
Caja Rural Intermediterránea
Caja Rural San Vicente de Vall de Uxo

Depositario Activos

Banco Cooperativo Español

Audidores Fondo

Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,48%	0,35%	0,35%	0,32%	0,59%
Tasa anual equivalente	5,66%	4,13%	4,08%	3,74%	6,85%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	14,97%	15,28%
Aragón	11,06%	12,80%
Asturias		0,01%
Canarias	2,74%	3,43%
Cantabria	0,40%	0,51%
Castilla y León	8,63%	8,52%
Castilla-La Mancha	4,84%	3,50%
Cataluña	9,21%	8,33%
Ceuta		0,04%
Comunidad Valenciana	10,69%	13,82%
Extremadura	0,05%	0,03%
Galicia		0,02%
Islas Baleares	2,54%	3,14%
La Rioja	2,79%	2,67%
Madrid	10,62%	7,78%
Melilla	0,00%	0,02%
Murcia	8,96%	8,55%
Navarra	7,12%	6,77%
Pais Vasco	5,37%	4,77%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a ≤ 1 Mes	172	51.096,42	5.936,33	0,00	57.032,75	3,89	6.494.131,30	6.551.164,05	52,84	30,68
De > 1 a ≤ 2 Meses	49	35.863,41	6.847,58	0,00	42.710,99	2,92	2.520.778,35	2.563.489,34	20,68	39,61
De > 2 a ≤ 3 Meses	20	17.915,41	3.591,71	0,00	21.507,12	1,47	718.086,50	739.593,62	5,97	32,75
De > 3 a ≤ 6 Meses	1	2.406,75	102,57	0,00	2.509,32	0,17	10.373,10	12.882,42	0,10	7,27
De > 6 a < 12 Meses	5	17.013,09	2.294,76	0,00	19.307,85	1,32	181.526,07	200.833,92	1,62	32,11
De ≥ 12 a < 18 Meses	5	50.285,13	9.135,94	0,00	59.421,07	4,06	248.017,81	307.438,88	2,48	40,57
De ≥ 18 a < 24 Meses	5	79.326,36	8.819,65	0,00	88.146,01	6,02	194.549,97	282.695,98	2,28	44,47
De ≥ 2 Años	24	999.585,68	174.617,24	0,00	1.174.202,92	80,16	566.569,46	1.740.772,38	14,04	56,59
Subtotal	281	1.253.492,25	211.345,78	0,00	1.464.838,03	100,00	10.934.032,56	12.398.870,59	100,00	35,07
Dudosos (subjetivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	281	1.253.492,25	211.345,78	0,00	1.464.838,03		10.934.032,56	12.398.870,59		35,07

Información adicional

Europea de Titulización: C/ Lagasca, 120 - 28006 Madrid ☎ +34 91 411 84 67 📠 +34 91 411 84 68 🌐 www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ +34 91 585 15 00 🌐 www.cnmv.es